

ΕΝΗΜΕΡΩΤΙΚΟ ΣΗΜΕΙΩΜΑ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΕΜΠΟΡΙΟΥ
Δ/ΝΣΗ ΤΕΧΝΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ -
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

ΤΜΗΜΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΙ
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΗ

Πληρ: Γ. Κωτσάλης
Τηλ : 225

Θεμα: Έλεγχοι εφαρμογής διατάξεων περι καταναλωτικής πίστης.

Την 2, 3 & 4.3.94 πραγματοποιήθηκαν, κατόπιν εντολής της ηγεσίας του ΥΠΕΜ, έλεγχοι στην αγορά για να διαπιστωθεί σε πιο βαθμό οι πιστωτικοί φορείς εφαρμόζουν τις διατάξεις για την καταναλωτική πίστη (Κ. Υπ. Απ. Φ1-983/91). Τα αποτελέσματα της έρευνας αυτής έχουν ως ακολούθως:

1) CITIBANK (Χρυσουλάκης - Μπαρκούτας)

Διαπιστώθηκε ότι οι διατάξεις περί ΕΠΕ δεν εφαρμόζονται, αλλά υποσχέθηκαν ότι σύντομα θα κάνουν προσπάθειες για την προσαρμογή τους στις διατάξεις που αναφέρονται στην καταναλωτική πίστη.

2) ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΤΤΙΚΗΣ (Χρυσουλάκης - Αλεξανδρής)

Η Τράπεζα Αττικής εξέδωσε την "Attica Card-VISA" στα μέσα Ιουλίου 1993 και κατά συνέπεια δεν μας είχε απασχολήσει στο αρχικό στάδιο ελέγχων και ενημέρωσης που έγιναν το περασμένο καλοκαίρι. Μέχρι πρόσφατα εξάλλου δεν συμμετείχε ούτε στις σχετικές συγκεντρώσεις της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Έχει εκδόσει μέχρι τώρα 1900 κάρτες εκ των οποίων 400 ανήκουν σε υπαλλήλους της.

Στην τελευταία μας επίσκεψη διαπιστώσαμε ότι χρησιμοποιείται το αρχικό έντυπο κάρτας και επισυνάπτεται ένα επι πλέον έντυπο σαν παράρτημα της σύμβασης. Το παράρτημα αυτό αναφέρει αναλυτικά την ετήσια συνδρομή, το σημερινό ονομαστικό επιτόκιο, και τα έξοδα του λογαριασμού χωρίς όμως να αναφέρεται το συνολικό ΕΠΕ. Μετά τις παρατηρήσεις μας ήλθαν σε επαφή με την ALPHA - Πληροφορική προκειμένου να έχουν μηχανογραφική υποστήριξη στον υπολογισμό του ΕΠΕ. Μας επισκεύτηκαν επίσης σήμερα (7.3.94) δύο υπάλληλοι της τραπεζής οι οποίοι μας έδωσαν αντίγραφο παραδείγματος υπολογισμού του ΕΠΕ και παρέλαβαν αντίγραφα διευκρινιστικών μας εγγράφων που δεν τους είχαν διαβιβαστεί μέσω της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών. Μας υποσχέθηκαν ότι θα κάνουν ότι είναι δυνατόν (τυπογραφείο, κλπ) ώστε να συμμορφωθούν με τις διατάξεις της νομοθεσίας το ταχύτερο δυνατόν.

3) ΤΡΑΠΕΖΑ ΧΙΟΥ (Λέγγας - Ελευθερίου)

α) Χρησιμοποιείται το παλαιό έντυπο αίτησης για έκδοση πιστωτικής κάρτας και επισυνάπτεται προς το παρόν ένα επι πλέον έντυπο στους μηνιαίους λογαριασμούς, με σχετικές διευκρινήσεις. Σχετικά με το ΕΠΕ

α. Ηχομίσθ

- Να ειδοηθούν αμέσως στην πρώτη ατηρησία
- Οι σχετικές αρωφάσεις να είναι ετοιμές το αργότερο το Πέμπτη.
- Σε παρακαλώ να είστε τα αρωφάματα να είναι σύντομα τα οποία στο ύψος και αρωφάσεις του ύψους
- Στη δεύτερη ατηρησία να εως 7.3.94 θηδαι αρωφάσεις μετά 15 μέρες αν δεν έχουν τακτοποιηθεί
- Συμφωνώ με 10 ευ

- Κ. Υπουργού

- Γρ. κ. Γεν. Γραμματέα

γίνεται αντίστοιχη αναφορά επί του σχετικού έντυπου με την εξής διατύπωση: "Το Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και οι κάτοχοι του θα ενημερώνονται για το ύψος του με τους μηνιαίους λογαριασμούς τους, οι οποίοι θα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της σύμβασης.

β) Έχουν επεξεργαστεί σχέδια - παραδείγματα υπολογισμού του ΕΠΕ τα οποία παρουσίασαν στην σύσκεψη της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών (3.3.94) και τα οποία είναι διατεθειμένοι να συμπεριλάβουν στο έντυπο αίτησης - σύμβασης, άσχετα από τυχόν διαφορετική απόφαση της Ένωσης Ελλ. Τραπεζών.

Υπολογίζουν να είναι από κάθε πλευρά έτοιμοι εντός 10 ημερών.

γ) Δείχνουν διάθεση συνεργασίας με την υπηρεσίας μας και σοβαρή κατανόηση για επίλυση του προβλήματος.

4) ΑΓΡΟΤΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Χρυσουλάκης - Μπαρκούτας)

Η τράπεζα αυτή δεν εφαρμόζει τα περι ΕΠΕ προβλεπόμενα αλλά υποσχέθηκαν ότι πολύ σύντομα θα εναρμονιστούν με τις σχετικές διατάξεις.

5) ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ (Χρυσουλάκης - Μπαρκούτας)

Δεν εφαρμόζουν τα προβλεπόμενα για το ΕΠΕ. Υποσχέθηκαν ότι σύντομα θα κάνουν προσπάθειες για προσαρμογή τους στις σχετικές διατάξεις.

6) ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΡΓΑΣΙΑΣ (Λέγγας - Ελευθερίου)

α) Χρησιμοποιείται το παλαιό έντυπο αίτησης για έκδοση πιστωτικής κάρτας και έχουν ετοιμάσει παράρτημα που θα αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της σύμβασης.

β) Δεν έχουν αντίρρηση να συμπεριλάβουν παράδειγμα υπολογισμού του ΕΠΕ, αρκεί να χρησιμοποιήσουν και οι άλλες τράπεζες το ίδιο παράδειγμα για να μπορεί ο πελάτης τους να κατανοήσει καλύτερα τα δεδομένα και να κάνει την επιλογή του. Αναμένουν προφανώς την κατευθυντήρια γραμμή της Ένωσης.

7) ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΙΣΤΕΩΣ

α) Χρησιμοποιείται το παλαιό έντυπο αίτησης για έκδοση πιστωτικής κάρτας και από σήμερα (7.3.94) έχουν έτοιμο Παράρτημα και Πρόσθετη Πράξη που αποτελούν ενιαίο και αναπόσπαστο μέρος των όρων της σύμβασης και τα οποία διευκρινίζουν εφενός τα ΕΠΕ (σχετικό παράδειγμα) και αφετέρου διάφορους άλλους όρους της σύμβασης.

Η προσαρμογή τους είναι σύμφωνη με τις διατάξεις και τις διευκρινήσεις μας.

8) ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ - ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ (Ιλιάτσας - Κωτσέλης)

α) Καταναλωτικά - Προσωπικά δάνεια

Έχουν κατ' αρχήν ετοιμάσει ένα ενδεικτικό πίνακα ΕΠΕ που αντιστοιχεί σε διάφορες κλίμακες δανείων. Ο πίνακας αυτός θα αποσταλεί σε όλα τα υποκαταστήματα τους. Είναι επίσης όπως διαπιστώσαμε έτοιμοι

μηχανογραφικά να υπολογίσουν το ΕΠΕ κάθε συγκεκριμένης περίπτωσης δανείου με πλήρη ανάλυση δόσεων. Μας έγινε επίδειξη υπολογισμού του ΕΠΕ για ποσό (σε προς δρχ. 1 000 000 και μας εδόθη σχετικό έντυπο (print out) που αντιστοιχεί στο παράδειγμα αυτό. Το πρόβλημα τους είναι όμως ότι δεν είναι όλα τα υποκαταστήματα τους on-line με αποτέλεσμα να μην είναι δυνατός ο υπολογισμός του ΕΠΕ σε κάθε υποκατάστημα τη στιγμή της υπογραφής της κάθε σύμβασης. Ο υπολογισμός είναι δυνατός μόνο στα κεντρικά γραφεία της ΕΘΝΟΚΑΡΤΑΣ και εν συνεχεία πρέπει να διαβιβαστεί το αποτέλεσμα με fax, telex ή ηλεκτρονικά στο κάθε υποκατάστημα αλλά με χρονική υστέρηση που οφείλεται σε οργανωτικές αδυναμίες. Τους επιστημόναμε ότι το πρόβλημα αυτό πρέπει να λυθεί κατά τρόπον ώστε ο καταναλωτής να πληροφορείται το ΕΠΕ και τις δόσεις που πρέπει να πληρώσει την στιγμή της υπογραφής της πιστωτικής συμφωνίας. Υποσχέθηκαν ότι θα κάνουν ότι μπορούν προς την κατεύθυνση αυτή.

β) Πιστωτικές κάρτες

Έχουν προχωρήσει σε τροποποίηση των όρων χρήσης της κάρτας κατά τρόπο που να ενσωματώνεται πίνακας επιβαρύνσεων και παράδειγμα υπολογισμού του ΕΠΕ. Τους υποδείξαμε ότι η ενσωμάτωση πρέπει να γίνει κατά τρόπο που το παράδειγμα να αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των όρων χρήσης, γεγονός που δεν ήταν απόλυτα σαφές από την προσέγγισή τους. Το υποσχέθηκαν και μας εδόθησαν μακέττες του νέου φυλλαδίου όρων χρήσης που θα ανταποκρίνεται στις μελετώμενες αλλαγές. Υπολογίζουν να είναι έτοιμοι από πλευράς τυπογραφείου σε 15 ημέρες.

9) MINION (Διάπατος - Κωτσέλης)

Επισκευθήκαμε το τμήμα που εκδίδει και παρακολουθεί την κάρτα MINIONCARD. Ήταν απόλυτα ενήμεροι της σχετικής νομοθεσίας και είχαν ετοιμάσει παράδειγμα υπολογισμού του ΕΠΕ. Για την εξέταση της ορθότητας ή μη του παραδείγματος καθώς και για άλλα σχετικά προβλήματα είχαν ζητήσει ραντεβού με την υπηρεσία μας προ της ημερομηνίας ελέγχου. Διαπιστώσαμε ότι το παράδειγμα τους είχε διαφορετική προσέγγιση από την δική μας και τους κάναμε σχετικές υποδείξεις. Συμφώνησαν να επεξεργαστούν ένα νέο παράδειγμα το οποίο θα μας υποβάλλουν για έλεγχο πολύ σύντομα.

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ / ΠΡΟΤΑΣΕΙΣ

Απο τον έλεγχο προκύπτει ότι υπάρχουν αυτή τη στιγμή 3 ειδών πιστωτικοί φορείς:

- όσοι βρίσκονται ή ισχυρίζονται ότι βρίσκονται σε μία διαδικασία προσαρμογής χωρίς να έχουν κάτι συγκεκριμένο να παρουσιάσουν,

- όσοι αποδεδειγμένα βρίσκονται σε διαδικασία προσαρμογής και απλά έχουν να επιλύσουν - ενδεχομένως και με τη δική μας βοήθεια - πρακτικά προβλήματα εφαρμογής,

- όσοι έχουν προσαρμοστεί.

Στην πρώτη κατηγορία (CITIBANK - VISA, ΕΜΠΟΡΙΚΗ, ΑΓΡΟΤΙΚΗ) είτε θα δοθεί μία τελευταία περίοδος χάριτος ή θα πρέπει να επιβληθούν πρόστιμα μεσαίου μεγέθους ($\pm 10\ 000\ 000$ δρχ.) σαν αρχική υπόμνηση.

ΕΘΝΙΚΗ (ΟΙΚΙΔ)

Στην δεύτερη κατηγορία (ΕΡΓΑΣΙΑΣ, ΑΤΤΙΚΗΣ, ΧΙΟΣ, ΜΙΝΙΟΝ) είτε θα δοθεί περίοδος χάριτος ή θα πρέπει να επιβληθούν για λόγους πολιτικής και συνέπειας του ΥΠΕΜ χαμηλά πρόστιμα (1 - 5 000 000 δραχ.).